

CA1  
FN  
-Z013

GOVT



3 1761 11555412 3

# Consumers and the GST

Canada



# Goods and Services Tax

CAI


FN

(12)

- 2013

**Consumers  
and  
the GST**

Canada



Digitized by the Internet Archive  
in 2022 with funding from  
University of Toronto

## **What is the Goods and Services Tax (GST)?**

The GST is a 9 per cent consumption tax that will replace the existing federal sales tax on January 1, 1991. The current federal sales tax is badly flawed and harmful to Canada's economy. It is hurting our ability to grow and create jobs.

## **Why are we replacing the present tax with the GST?**

The GST is a key part of this government's plan for securing Canada's economic future.

The GST will achieve three important goals.

- The GST will contribute to the deficit reduction effort and ensure we can continue to pay for programs and services Canadians value.
- The GST is an essential element of the government's plan to make the changes necessary to ensure Canada can compete in the world economy.
- The GST will improve the overall fairness of the tax system. Lower and modest income Canadians will be better off once the GST is in place.



## What will be taxed, and what will not?

The best way of ensuring the GST is fair and as simple as possible is to have a very broad base and a generous refundable sales tax credit. The broad base makes it easy for consumers and businesses to understand and operate, and the GST Credit ensures that lower and modest income Canadians are better off.

The GST will apply to virtually all goods and services sold in Canada; however, Canadians will **not be charged tax** when they buy any of the following goods and services:

- basic groceries
- medical devices
- prescription drugs
- residential rents and existing houses
- loans, mortgages, and insurance policies
- health and dental care, including hospital care and nursing home services
- most education services
- daycare services
- legal aid services
- municipal transit and passenger ferry services

## **How will the GST operate from the consumers' point of view?**

For consumers, the GST will be similar to a retail sales tax. The GST will replace the existing federal sales tax, which is buried at the manufacturer's level. The amount of tax is a percentage of the price of the things people buy.

The GST will be 9 per cent of the price of goods and services people buy.

## **Will I be able to tell how much GST I am paying?**

Yes. It will be clear to Canadians when they are paying the 9 per cent GST. The broad base of the GST means it will apply to almost everything. The few exceptions are listed in this brochure and will be widely known.

This is in contrast to the existing federal sales tax system. Right now it is impossible for Canadians to know how much federal sales tax they are paying because there are four different rates on a variety of different products and the tax is buried throughout the production process.

Some retailers in Canada will have cash registers that are capable of showing the GST separately at the check-out counter, while other retailers will not. The federal government will be providing an incentive to retailers to assist them in acquiring the technology to show the GST separately.

In all cases, the federal government will provide retailers with signs for their stores that clearly indicate that the 9 per cent GST is being applied.

## **So, will everything go up in price by 9 per cent in 1991?**

No. Many prices will change. However, the fact that the GST is 9 per cent does not mean all prices will increase by 9 per cent. Right now, there is federal sales tax imbedded in the price of many of the goods and services Canadians buy.

On January 1, 1991, the 9 per cent GST will replace the existing 13.5 per cent federal sales tax. So, the prices of many big-ticket items now taxed at 13.5 per cent will go down, and the price of other things that are not taxed now, will increase.

## **How will I know which prices are supposed to go down and which should go up?**

Well before the GST is up and running, the government will be telling Canadians about the GST and informing them about the kinds of price changes they can expect for key goods and services.

Those businesses selling products that should drop in price once the GST is in place, will want to pass on the savings to consumers, because doing so will give them an edge over their competitors.



## **What are the benefits of the GST to Canadians?**

The benefits of the GST to Canadians are substantial. The GST will:

- increase the output of Canada's economy by about \$9 billion per year. This will translate into higher incomes and a higher standard of living for Canadians;
- increase investment in the Canadian economy and make it more competitive internationally;
- improve the efficient use of our resources in the economy and improve our productivity;
- bring economic gains to all regions of Canada, especially the Prairies and Atlantic Canada;
- create a modern tax system that will improve our exports and allow Canadian producers to compete with importers on a level playing field;
- improve the fairness of the Canadian tax system so that lower and modest income Canadians are better off.

The Goods and Services Tax will contribute to the deficit reduction effort and ensure we can continue to pay for programs and services Canadians value.

**For more information about the GST, please call:**

1-800-267-6620 (English)

1-800-267-6640 (French)

1-800-267-6650 (telecommunications device for the hearing impaired)

**For additional copies of this brochure, please contact:**

Finance Distribution Centre

140 O'Connor Street

Ottawa, Ontario

K1A 0G5

(613) 995-2855



**Department of Finance  
Canada**

**Ministère des Finances  
Canada**

**Pour plus de renseignements au sujet de la**

**TPS, composez le :**

1-800-267-6640 (français)

1-800-267-6620 (anglais)

1-800-267-6650 (appareil de télécommunications  
pour malentendants)

**Pour obtenir d'autres exemplaires de cette  
brochure, s'adresser au :**

Centre de distribution

Ministère des Finances

140, rue O'Connor

Ottawa (Ontario)

K1A 0G5

(613) 995-2855



Ministère des Finances

Canada

Department of Finance  
Canada

## Les Canadiens seront-ils avantagés par la TPS?

La TPS présente d'importants avantages pour les Canadiens :

- elle accroîtra la production de l'économie canadienne d'environ \$9 milliards par an, ce qui se traduira par une hausse des revenus et du niveau de vie des Canadiens;
- elle stimulera les investissements dans l'économie canadienne et la rendra plus compétitive à l'échelle internationale;
- elle favorisera une utilisation plus efficace des ressources dans l'économie et améliorera notre productivité;
- elle apportera des retombées économiques à toutes les régions du Canada, en particulier les régions des Prairies et de l'Atlantique;
- elle instaurera un régime de taxe moderne qui favorisera nos exportations et permettra aux producteurs canadiens de concurrencer les importations sur un pied d'égalité; et
- elle rendra le régime fiscal canadien plus équitable, et améliorera le sort des Canadiens à revenu modeste.

La taxe sur les produits et services contribuera à l'effort de réduction du déficit et permettra de continuer à financer les programmes et services auxquels les Canadiens sont attachés.

## **Cela signifie-t-il que tous les prix augmenteront de 9 % en 1991?**

Non. Beaucoup de prix changeront. Cependant, le fait que la TPS soit de 9 % ne signifie pas que tous les prix augmenteront de 9 %. À l'heure actuelle, la taxe fédérale de vente est incorporée au prix de nombre des produits et services achetés par les Canadiens.

Le 1<sup>er</sup> janvier 1991, la TPS de 9 % remplacera l'actuelle taxe fédérale de 13.5 %. Par conséquent, le prix de nombreux articles de valeur élevée actuellement taxés à 13.5 % diminuera, tandis que celui des articles qui ne sont pas présentement taxés augmentera.

## **Comment saurai-je quels prix doivent diminuer et lesquels doivent augmenter?**

Bien avant l'entrée en vigueur de la TPS, le gouvernement renseignera les Canadiens à ce sujet, ainsi que sur les variations de prix auxquelles ils pourront s'attendre pour des produits et des services clés. Les entreprises vendant des produits dont le prix est censé diminuer avec la TPS seront incitées à faire bénéficier les consommateurs de cette économie, parce que ce faisant, ils pourront prendre l'avantage sur leurs concurrents.



## **Comment fonctionnera la TPS du point de vue du consommateur?**

Pour le consommateur, la TPS fonctionnera comme une taxe sur les ventes au détail. La TPS remplacera la taxe fédérale de vente existante, qui est dissimulée au niveau des fabricants. La taxe est calculée en pourcentage du prix payé sur les achats. La TPS sera de 9 % du prix des produits et services qu'achètent les gens.

## **Pourrai-je connaître le montant de TPS que je paie?**

Oui. Les Canadiens sauront clairement quand ils paient la TPS de 9 %. En raison de sa large assiette, la TPS s'appliquera à presque tous les achats. Les quelques exceptions sont indiquées dans cette brochure et seront connues de tout le monde.

Cela contraste avec le système actuel de taxe fédérale de vente. Les Canadiens n'ont présente-ment aucun moyen de savoir combien de taxe fédérale ils paient, parce qu'elle est assortie de quatre taux s'appliquant à une variété de produits différents, et qu'elle est dissimulée en amont du stade du détail dans le processus de production. Certains détaillants ont des caisses enregistres qui pourront indiquer la TPS séparément sur la facture ou le reçu de caisse, tandis que d'autres ne pourront pas le faire. Le gouvernement fédéral offrira un encouragement à ces détaillants pour les aider à acquérir les moyens techniques permettant d'indiquer la TPS séparément.

Dans tous les cas, le gouvernement fédéral fournira aux détaillants des affiches à installer dans leur magasin et indiquant clairement que la TPS de 9 % s'applique.

## Qu'est-ce qui sera taxé et qu'est-ce qui ne le sera pas?

La meilleure façon de s'assurer que la TPS sera équitable et aussi simple que possible consiste à l'appliquer à une très large assiette et à accorder un généreux crédit remboursable pour taxe de vente. L'assiette large de la taxe la rendra facile à comprendre et à appliquer pour les consommateurs et les entreprises, et le crédit pour TPS permettra d'améliorer la situation des Canadiens à revenu modeste.

La TPS s'appliquera à presque tous les produits et services vendus au Canada; cependant, les Canadiens **ne paieront pas la taxe** lorsqu'ils achèteront les produits et services suivants :

- les produits alimentaires de base
- les appareils médicaux
- les médicaments sur ordonnance
- les loyers résidentiels et habitations existantes
- les prêts, hypothèques et polices d'assurance
- les soins médicaux et dentaires, y compris les soins hospitaliers et les services en foyer ou maison de repos
- la plupart des services d'enseignement
- les services de garde
- les services d'aide juridique
- les services de transport municipal et de traversier pour passagers

# Qu'est-ce que la taxe sur les produits et services (TPS) ?

La TPS est une taxe à la consommation de 9 % qui remplacera la taxe fédérale de vente existante le 1<sup>er</sup> janvier 1991. L'actuelle taxe fédérale de vente présente de graves défauts et nuit à l'économie canadienne. Elle réduit notre capacité de croissance économique et de création d'emplois.

La TPS est un élément clé du plan conçu par ce gouvernement pour assurer l'avenir économique du Canada.

La TPS atteindra trois objectifs importants. La TPS contribuera à l'effort de réduction du déficit et permettra de continuer à financer les programmes et services auxquels les Canadiens sont attachés.

La TPS constitue un élément essentiel du plan élaboré en vue d'apporter les changements nécessaires à la compétitivité internationale de l'économie canadienne.

La TPS rendra le régime fiscal plus équitable globalement. Le sort des Canadiens à revenu modeste se trouvera amélioré par la mise en oeuvre de la TPS.



# **La taxe sur les produits et services**

**Le  
consommateur  
et  
la TPS**

**Canada**





